

ПАМЯТКА
клиенту при осуществлении валютных операций
(для физических лиц – резидентов)

С целью соблюдения установленных норм действующего законодательства РФ при осуществлении операций с нерезидентами в иностранной валюте и рублях, а также с резидентами в иностранной валюте необходимо ознакомиться со следующими правилами:

1. Операции по переводу безналичных денежных средств в рублях и иностранной валюте на свои банковские счета, открытые на территории РФ, Вы можете проводить без ограничений.

Если Вы осуществляете перевод денежных средств в рублях или иностранной валюте на свой счет (вклад), открытый в банке за рубежом, то Вам необходимо при первом переводе предоставить в банк Уведомление налогового органа по месту учета об открытии счета (вклада) (с отметкой налогового органа о принятии указанного уведомления).

2. В случае если Вы открыли свой банковский счет (в рублях или иностранной валюте) для осуществления расчетов по договорам с нерезидентами, необходимо учитывать следующее:

- при осуществлении операций в иностранной валюте и рублях по получению кредитов и займов от нерезидентов или предоставление займов нерезидентам, необходимо заранее оформить паспорт сделки по данному договору (паспорт сделки не оформляется на кредитные договоры (договоры займа) на сумму, не превышающую в эквиваленте 5000 долларов США по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на дату заключения договора);
- по всем переводам и поступлениям при расчетах с нерезидентами в рублях и иностранной валюте необходимо предоставлять обосновывающие документы, к которым могут относиться договоры, счета, инвойсы, акты, накладные и требования, письма и прочее. По переводам или зачислениям на сумму в эквиваленте до 5000 долларов США по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на дату платежа, банк может не запрашивать подтверждающие документы при условии, что перевод не связан с предпринимательской деятельностью, с операциями по кредитам и займам, с расчетами по ценным бумагам, долям, вкладам, паям в имуществе нерезидентов, содарения. В таком случае клиента заполняет только форму бланка «Заявление о получении/переводе иностранной валюты (валюте РФ) в сумме, не превышающей эквивалент 5000 долларов США»;
- все обосновывающие документы, составленные на иностранном языке, должны представляться в банк с заверенной копией перевода на русский язык. В случае если текст контракта по объему очень большой необходимо предоставить перевод только тех статей, которые касаются предмета сделки и порядка расчетов;
- при зачислении средств в иностранной валюте на Ваш счет необходимо в течение 7 рабочих дней предоставить в банк обосновывающие зачисление документы.

3. Все расчеты по текущим счетам физического лица – резидента не могут быть связаны с предпринимательской деятельностью.

4. Для осуществления предпринимательской деятельности необходимо открыть счет индивидуального предпринимателя, а также транзитный счет для отражения поступления выручки по экспортным контрактам. По контрактам, связанным с импортом/экспортом товаров, а также оказанием услуг, выполнением работ, передачей информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на нее, а также по кредитным договорам необходимо до проведения операций оформить в банке Паспорт сделки.

5. Расчеты в иностранной валюте между резидентами запрещены, за исключением операций, перечисленных в статье 9, статье 14 части 3, статье 12 части 6 Федерального Закона №173-ФЗ от 10.12.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле».

ООО КБ «Металлург»